

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-15
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
Siedziba	
Województwo	podkarpackie
Powiat	rzeszowski
Gmina	M. Rzeszów
Miejscowość	Rzeszów
Identyfikator podatkowy NIP	8130269319
Numer KRS	0000044661

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad: - udzielone kredyty i pożyczki Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,- środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, (Bank amortyzuje środki trwałe i wnip metodą liniową o wartości powyżej kwoty 3 500 zł),- wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,- zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z Rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia; wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z zał. nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Rachunek przepływów sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej, w roku 2024 nie wystąpiły aktywa wyceniane w wartości godziwej.3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.4) Zasady spisywania należności - spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości, wywierającej istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

W ocenie Banku, po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które stałyby się podstawą do zaistnienia przesłanek zagrożenia dla kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, w szczególności nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, jak również takie, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27700.00	Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową nr 21/23/V/O/BSF/2 z dnia 02.08.2023 r. zawartą z ZRBS im. F. Stefczyka w

	Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3345.60	Koszty szkolenia pracowników Banku.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
----------------------	---------------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	247 422 359,35	228 131 045,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 596 781,97	4 176 959,41
	W rachunku bieżącym	3 596 781,97	4 176 959,41
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	46 934 095,44	37 104 687,25
	W rachunku bieżącym	24 334 790,45	28 948 430,61
	Terminowe	22 599 304,99	8 156 256,64
IV	Należności od sektora niefinansowego	79 711 371,97	83 310 067,97
	W rachunku bieżącym	5 176 373,70	7 321 956,96
	Terminowe	74 534 998,27	75 988 111,01
V	Należności od sektora budżetowego	13 304 950,76	14 351 349,56
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 304 950,76	14 351 349,56
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	98 199 284,65	83 380 384,30
	Banków	58 615 324,82	43 689 257,20
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 583 959,83	39 691 127,10
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 826 000,00	1 817 000,00
	W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
	W pozostałych jednostkach	25 000,00	16 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	55 596,35	53 190,83
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 876 756,78	3 013 160,58
XV	Inne aktywa	338 762,34	307 691,09
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	338 762,34	307 691,09
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	578 759,09	616 554,49
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435 644,00	463 673,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	143 115,09	152 881,49
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	247 422 359,35	228 131 045,48
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	458 511,82	0,00
II	W rachunku bieżącym	458 511,82	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	211 927 617,96	194 681 607,84
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 114 345,74	143 376 952,96
	bieżące	81 625 831,71	76 032 246,10
III	terminowe	74 488 514,03	67 344 706,86
	Pozostałe, w tym:	55 813 272,22	51 304 654,88
	bieżące	52 641 241,37	47 064 371,63
	terminowe	3 172 030,85	4 240 283,25
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 640 115,98	10 233 015,03
IV	Bieżące	7 630 821,50	10 217 876,58
	Terminowe	9 294,48	15 138,45
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	587 357,36	751 470,23
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 755,11	154 409,42
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 071,00	32 472,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 684,11	121 937,42
	Rezerwy	1 215 058,49	1 140 926,94
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	830 527,00	667 319,00
	Pozostałe rezerwy	384 531,49	473 607,94
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	259 900,00	296 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 672 731,11	15 693 114,89
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	93 274,91	92 308,99
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	107 010,00	107 010,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	7 010,00	7 010,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 343 026,61	4 980 382,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.91	18.62

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 320 611,84	18 569 641,15
	Zobowiązania udzielone:	12 563 611,84	15 932 641,15
I	finansowe	12 521 033,02	15 838 908,03
	gwarancyjne	42 578,82	93 733,12
	Zobowiązania otrzymane:	2 757 000,00	2 637 000,00

	finansowe	2 757 000,00	2 637 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	61 979 625,31	62 337 383,49

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	15 582 533,69	16 945 960,49
I	Od sektora finansowego	1 940 149,78	2 002 584,16
	Od sektora niefinansowego	7 612 103,31	9 329 940,95
	Od sektora budżetowego	929 000,16	1 183 868,03
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 101 280,44	4 429 567,35
	Koszty odsetek	2 310 915,98	2 581 830,15
II	Od sektora finansowego	1 024,29	407,04
	Od sektora niefinansowego	2 179 398,20	2 456 591,20
	Od sektora budżetowego	130 493,49	124 831,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 271 617,71	14 364 130,34
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 381 247,60	1 457 322,29
V	Koszty prowizji	308 127,51	301 160,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 073 120,09	1 156 162,13
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	23 457,00	7 408,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	23 457,00	7 408,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	66 528,98	54 191,08
X	Wynik działalności bankowej	14 434 723,78	15 581 891,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	838 497,76	5 055 436,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	259 941,79	4 269 386,18
	Koszty działania banku	8 002 998,30	6 412 909,24
XIII	Wynagrodzenia	5 206 228,30	3 806 261,01
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 062 925,23	829 418,95
	Inne	1 733 844,77	1 777 229,28
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	324 702,46	217 015,25
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 075 061,62	5 741 180,81
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 075 061,62	5 741 180,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 915 357,24	2 323 769,80
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 915 357,24	2 323 769,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 159 704,38	3 417 411,01
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 525 874,61	6 320 606,14
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 525 874,61	6 320 606,14
XXI	Podatek dochodowy	1 182 848,00	1 340 224,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 343 026,61	4 980 382,14

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 169 616,02	16 193 033,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 169 616,02	16 193 033,88
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	296 800,00	300 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-36 900,00	-3 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	37 100,00	3 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	37 100,00	3 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	259 900,00	296 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 693 114,89	13 709 018,47
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 979 616,22	1 984 096,42
	zwiększenia (z tytułu)	4 981 311,70	1 984 096,42
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 980 382,14	1 984 096,42
	- wpłat wpisowego	200,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z funduszu aktualizacji	729,56	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 695,48	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z funduszu aktualizacji	1 695,48	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 672 731,11	15 693 114,89
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	92 308,99	92 308,99
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	965,92	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 695,48	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych objętych aktualizacją	1 695,48	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	729,56	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	729,56	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	93 274,91	92 308,99
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00

	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 010,00	7 010,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 980 382,14	1 984 096,42
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 980 382,14	1 984 096,42
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 980 382,14	1 984 096,42
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 980 382,14	-1 984 096,42
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 980 382,14	1 984 096,42
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 980 382,14	1 984 096,42
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	4 343 026,61	4 980 382,14
	Zysk netto	4 343 026,61	4 980 382,14
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 475 942,63	21 169 616,02
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 455 942,63	21 169 616,02

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 476 634,93	-1 007 213,06
I	Zysk (strata) netto	4 343 026,61	4 980 382,14
II	Korekty razem:	5 133 608,32	-5 987 595,20
1.	Amortyzacja	324 702,46	217 015,25
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-89 074,10
5.	Zmiana stanu rezerw	74 131,55	139 477,01

6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 818 900,35	-20 186 994,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 645 094,80	3 756 054,33
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-9 000,00	-3 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	458 511,82	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 653 111,07	9 724 321,72
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-164 112,87	125 222,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	39 394,40	265 183,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-38 253,31	-6 948,27
18.	Inne korekty	-31 071,25	71 146,95
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 476 634,93	-1 007 213,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-190 704,18	2 478 610,51
I	Wpływy	0,00	4 138 680,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	4 138 680,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	190 704,18	1 660 069,49
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	190 704,18	1 660 069,49
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-190 704,18	2 478 610,51
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-36 700,00	-3 800,00
I	Wpływy	400,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	37 100,00	3 800,00

1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	37 100,00	3 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-36 700,00	-3 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 249 230,75	1 467 597,45
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 249 230,75	1 467 597,45
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	41 281 646,66	39 814 049,21
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	50 530 877,41	41 281 646,66
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 184 028,45	18 625 465,62

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_BS_Rzeszow_2024.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 525 874,61
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 915 357,24
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 989 225,27
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 562 518,93
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 434 386,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	918 286,85
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 340 936,31
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 195 548,00
K. Podatek dochodowy	987 154,00